

**Приватне акціонерне товариство
«Український процесінговий центр»**

Звіт про управління та фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року,
зі звітом незалежного аудитора

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ЗМІСТ

Стор.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ	1-3
---------------------------	-----

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	4-9
--------------------------------	-----

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ:

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	10
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	11
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	12
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	13

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ:

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	14
2. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	14
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	19
4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ	31
5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ ЗА ВИНЯТКОМ ГУДВІЛУ	34
6. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	35
7. ІНШІ ПОТОЧНІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ	37
8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....	37
9. ІНШІ ПОТОЧНІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	38
10. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	38
11. ІНШІ ПОТОЧНІ ТА НЕПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	39
12. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.....	40
13. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НА ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ	40
14. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	41
15. ДОХІД ВІД ЗВИЧАЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	42
16. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ.....	43
17. ІНШІ ДОХОДИ.....	43
18. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ.....	43
19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ.....	44
20. ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ	44
21. ВИТРАТИ НА ЗНОС ТА АМОРТИЗАЦІЮ.....	45
22. ПОДАТКОВІ ВИТРАТИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	45
23. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	46
24. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	49
25. МЕТОДИКА ОЦІНКИ, ЩО ЗАСТОСОВАНА ПРИ ОЦІНЦІ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	53
26. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ.....	54

ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	56
--	----

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

Управлінський персонал ПрАТ «Український процесінговий центр» (далі – «Компанія») представляє Звіт про управління разом з фінансовою звітністю Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

Компанія була створена в Україні 24 квітня 1997 року як закрите (приватне) акціонерне товариство. У зв'язку з приведенням Статуту Компанії у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства», 18 травня 2010 року Компанія змінила своє найменування з Закритого акціонерного товариства «Український процесінговий центр» на Приватне акціонерне товариство «Український процесінговий центр».

Основною діяльністю Компанії є процесинг (діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі (оброблення даних по транзакціях банківських платіжних карток)) на території України, країн Східної та Центральної Європи.

Вищим органом управління згідно зі Статутом Компанії є Загальні збори акціонерів. Виконавчим органом управління є Правління.

РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансові результати Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені у Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Чистий прибуток за 2024 рік становив 437 187 тис. грн (2023 рік: 379 120 тис. грн). На загальний товарооборот протягом періоду з 1 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року вплинуло збільшення обсягу реалізованих послуг, результатом чого стало зростання доходів Компанії. Проте прибуток зріс меншою мірою через одночасне зростання витрат.

ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Ризик ліквідності – це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Підхід Компанії до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити постійну наявність у Компанії ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Компанії.

Компанія підтримує достатній рівень грошових коштів та має достатньо накопичень на поточних рахунках. Компанія відстежує рівень очікуваного припливу грошових коштів від погашення дебіторської заборгованості та очікуваний відтік у зв'язку з погашенням кредиторської заборгованості.

ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Компанія використовує екологічно безпечні матеріали. Компанія заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких як друк документів лише за необхідності, вимкнення на ніч світла та приладів, які не залучені до безперервного виробничого процесу, дотримання правил утилізації вторинної сировини, яка утворюється в процесі господарської діяльності Компанії.

СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Загальна чисельність співробітників Компанії станом на 31 грудня 2024 року складає 404 особи (31 грудня 2023 року: 433 особи). Частка жінок у структурі персоналу Компанії станом на 31 грудня 2024 року складає 29% (31 грудня 2023 року: 33,3%). Компанія ініціює різноманітні проекти для поширення практик рівних можливостей, заохочення співробітників до створення рівних можливостей для працюючих чоловіків та жінок у процесі працевлаштування та прийняття управлінських рішень.

Компанією проводиться комплексна робота із співробітниками щодо охорони праці та безпеки, а саме: інструктаж персоналу з правил техніки безпеки, модернізація обладнання.

Компанія забезпечує навчання та розвиток співробітників за допомогою професійних тренінгів.

Компанією забезпечується дотримання прав людини і боротьба з корупцією та хабарництвом шляхом дотримання чинного законодавства України.

У Компанії впроваджений Комплаєнс – система заходів управління та контролю, спрямована на попередження та подолання ризиків недотримання вимог законодавства, правил, стандартів та рекомендацій (зокрема, органів контролю).

ОСНОВНІ РИЗИКИ ТА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

(а) Економічне середовище

Компанія здійснює основну частину своєї діяльності в Україні.

24 лютого 2022 року росія розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Військовий напад призвів і продовжує призводити до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні.

Війна між Україною та російською федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

(б) Ризики, що пов'язані з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями

Управління фінансовими потоками у кризові періоди економіки та політичної ситуації ускладнюється. Тому захист фінансових інтересів компаній стає більш актуальним. У зв'язку з постійно мінливим рівнем цін і валютних курсів, Компанія постійно мінімізує фінансові втрати від інфляційних потрясінь. Одним із інструментів є отриманий дохід від реалізації робіт та послуг іноземним клієнтам.

Основні ризики та невизначеність, з якими стикається Компанія, а також заходи, що вживаються для управління ризиками, описані в Примітці 24 до фінансової звітності.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що зміни ринкових цін, наприклад, обмінних курсів іноземних валют, процентних ставок, матимуть негативний вплив на прибуток Компанії або на вартість наявних у неї фінансових інструментів. Компанія контролює можливість виникнення ринкового ризику і утримує її у допустимих межах, при цьому домагаючись оптимізації прибутковості інвестицій.

Валютний ризик

У Компанії виникає валютний ризик у зв'язку з продажами та придбаннями, деномінованими в іноземних валютах. Валютою, в якій деноміновані такі операції, є, головним чином, євро.

Кредитний ризик

Кредитний ризик виникає тоді, коли невиконання контрагентами їх зобов'язань може призвести до зменшення надходжень від утримуваного фінансового активу на звітну дату. Компанія застосовує політику, яка забезпечує належні критерії, щоб продажі продукції та послуг здійснювалися клієнтам, які мають належну кредитну історію, та здійснює постійний моніторинг дебіторської заборгованості за строками виникнення.

Рівень кредитного ризику постійно контролюється на індивідуальній основі.

(в) Операційні ризики

Основні операційні ризики, які можуть впливати на діяльність Компанії, це ризики, які можуть нести фінансові загрози у вигляді компенсацій банкам-клієнтам, які обслуговуються у сфері емісії та/або еквайрингу платіжних карток.

ДОСЛІДЖЕННЯ ТА РОЗРОБКИ

В поточному звітному періоді Компанія проводила розробки програмних продуктів. Витрати Компанії на розробки за 2024 рік становили 37 620 тис. грн (2023: 30 774 тис. грн).

ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2024 року у Компанії відсутні фінансові інвестиції.

ВИНАГОРОДА АУДИТОРА

Винагорода аудитора ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК» за послуги з аудиту фінансової звітності Компанії за 2024 рік становить 2 348 тис. грн (відповідно до чинного договору №Aud/2021/79041, по курсу валют на дату підписання договору). Вартість інших послуг, наданих «Делойт» у звітному періоді, становить 677 тисячі гривень. Крім послуг з обов'язкового аудиту, «Делойт» надавав послуги з надання обґрунтованої впевненості щодо перевірки тверджень керівництва Товариства викладених у звіті про відповідність резидента Дія.Сіті та проведення процедур на вимогу Групового Аудитора – Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH щодо Групового пакету звітності, фінансова інформація з якого включена у консолідовану фінансову звітність Групи Raiffeisen Bank International AG.

ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Незважаючи на всі ризики та виклики війни, продовжується розвиток бізнесу та потенціалу Компанії у частині завершення проектів з міграції на нову авторизаційну та клірингову систему. До чинників, котрі сприятимуть подальшому господарському розвитку Компанії, можна віднести наступні: модернізація основних засобів, придбання новітнього ПЗ, удосконалення наявних програмних ресурсів, запровадження нових сервісів та послуг, які створені із залученням сучасних технологій, зважена тарифна політика, індивідуальний підхід до кожного клієнта, збільшення частки присутності на ринку шляхом ефективної маркетингової стратегії.

Нестор І. П.

Заступник Голови Правління
ПРАТ «Український процесінговий центр»



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР» («Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, та звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікових політик («фінансова звітність»).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2024 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф – Операційне середовище

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до цієї фінансової звітності, в якій йдеться про те, що з 24 лютого 2022 року вплив військових дій, що тривають в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та їх остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на економіку України та операційну діяльність Компанії. Плани керівництва стосовно даного впливу також викладені у Примітці 2 до цієї фінансової звітності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Deloitte означає одну чи декілька юридичних осіб, а саме компанію Deloitte Touche Tohmatsu Limited (далі – DTTL), фірми у складі її глобальної мережі, а також пов'язані з ними юридичні особи (далі разом – Організація Deloitte). DTTL (також іменується Deloitte Global), кожна фірма у складі її глобальної мережі, а також пов'язані з ними юридичні особи є юридично окремими та незалежними особами, які не мають повноважень накладати або приймати від імені одна одної зобов'язання перед третіми особами. DTTL, кожна фірма у складі мережі DTTL, а також пов'язані з ними юридичні особи несуть відповідальність тільки за власні дії чи бездіяльність, а не за дії чи бездіяльність одна одної. DTTL не надає послуг клієнтам. Дізнатися більше ви можете за посиланням www.deloitte.com/about.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<i>Визнання доходів від звичайної діяльності</i>	
Як зазначено у Примітці 15 до фінансової звітності, Компанія визнала доходи від звичайної діяльності у сумі 2 124 459 тисяч гривень у 2024 році (2023: 1 732 125 тисяч гривень), що є суттєвою статтею фінансової звітності та одним з ключових показників діяльності Компанії.	Ми отримали розуміння політики Компанії щодо визнання доходів від реалізації, включно із критеріями визнання доходів.
Ми визначили визнання доходів від звичайної діяльності як ключове питання аудиту, оскільки у процесі визнання можуть бути застосовані ручні коригування та сума доходів може бути викривлена.	Ми отримали розуміння процесів та процедур внутрішнього контролю, які стосуються визнання та оцінки доходів від реалізації, а також зробили тест дизайну та впровадження засобів внутрішнього контролю.
<i>Детальніша інформація</i>	Ми здійснили аналіз умов договорів з клієнтами Компанії на вибірковій основі, зокрема щодо переходу ризиків та винагород. На вибірковій основі ми звірили суми визнаного доходу до зовнішніх листів-підтверджень, отриманих від клієнтів Компанії.
розкривається у Примітці 3 «Основні принципи облікової політики» та Примітці 15 «Дохід від звичайної діяльності».	Ми здійснили оцінку повноти та точності відповідних приміток, включених до фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту про управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Інші питання

Управлінський персонал несе відповідальність за додаткову інформацію. Додатковою інформацією є додаткові форми до фінансової звітності, зазначені у змісті на сторінках 56-64 (надалі – «Додаткові форми»), які представлені для цілей подання звіту про фінансовий стан, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів Компанії у форматі, затверджені Наказом «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Міністерства Фінансів України № 73 від 7 лютого 2013 року та не є обов'язковою частиною фінансової звітності згідно з Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ. Наш аудит було проведено з метою висловлення думки стосовно фінансової звітності у цілому. Стосовно додаткових форм були застосовані аудиторські процедури, які використовуються під час аудиту фінансової звітності, а також певні додаткові процедури, включно із порівнянням та узгодженням таких форм безпосередньо із відповідними обліковими регістрами та самою фінансовою звітністю, а також інші додаткові процедури у відповідності до МСА. На нашу думку, такі форми відображені достовірно, в усіх суттєвих аспектах, у відповідності до фінансової звітності у цілому.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або застосованих застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

18 березня 2021 року на засіданні *Наглядової Ради* нас призначили аудиторами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР». З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 18 березня 2021 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Компанії при проведенні аудиту.

Відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (надалі – «НКЦПФР») від 25 липня 2021 року №555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»), зазначаємо наступне:

- Повне найменування Компанії, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2024 року Компанія не була контролером чи учасником небанківської групи.
- Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до вимог Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність.
- Станом на 31 грудня 2024 року Компанія не мала дочірніх компаній.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Компанії, а відповідно звіт про результати перевірки фінансово-господарської діяльності за 2024 фінансовий рік такою комісією не складався.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ» (код ЄДРПОУ 25642478, <https://www2.deloitte.com/ua/uk.html>) проводило аудит фінансової звітності Компанії на підставі договору на проведення аудиту № Aud/2021/79041 від 21 вересня 2021 року. Аудит був проведений у період з 4 листопада 2024 року по дату цього звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48,50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №1973».

ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»

Аудитор



Поступаєва Маргаріта

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102407

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
вул. Жилянська, 48, 50а, м. Київ, 01033, Україна

9 квітня 2025 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	2024 рік	2023 рік
Активи			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	5	494 601	429 500
Основні засоби	4	128 961	138 463
Інші непоточні фінансові активи		3 970	4 191
Інші непоточні нефінансові активи		5 008	-
Відстрочені податкові активи	22	10 420	4 471
Загальна сума непоточних активів		642 960	576 625
Поточні активи			
Поточні запаси		575	374
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	6	209 827	203 831
Інші поточні нефінансові активи	7	91 253	66 087
Інші поточні фінансові активи		605	2 209
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	1 140 159	774 711
Загальна сума поточних активів		1 442 419	1 047 212
Всього активів		2 085 379	1 623 837
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	14	180	180
Інші резерви	14	45	45
Нерозподілений прибуток		1 870 670	1 433 483
Загальна сума власного капіталу		1 870 895	1 433 708
Непоточні зобов'язання і забезпечення			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	11	6 675	15 941
Загальна сума непоточних зобов'язань		6 675	15 941
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	10	27 332	34 198
Поточні податкові зобов'язання	22	20 905	25 967
Інші поточні фінансові зобов'язання	11	10 969	9 390
Інші поточні нефінансові зобов'язання	9	29 482	18 566
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	13	74 875	45 185
Інші поточні забезпечення	12	44 246	40 882
Загальна сума поточних зобов'язань		207 809	174 188
Загальна сума зобов'язань		214 484	190 129
Всього власний капітал та зобов'язання		2 085 379	1 623 837

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 9 квітня 2025 року:

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 14-55 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	2024 рік	2023 рік
Дохід від звичайної діяльності	15	2 124 459	1 732 125
Собівартість реалізації	16	(1 550 215)	(1 242 121)
Валовий прибуток		574 244	490 004
Інші доходи	17	25 410	35 885
Адміністративні витрати	19	(101 536)	(90 368)
Витрати на збут		(13 482)	(12 694)
Інші витрати		(440)	(6 284)
Прибуток від операційної діяльності		484 196	416 543
Фінансові доходи	18	50 365	47 377
Фінансові витрати		(1 150)	(645)
Прибуток до оподаткування		533 411	463 275
Податкові витрати	22	(96 224)	(84 155)
Прибуток		437 187	379 120
Інший сукупний дохід		-	-
Загальна сума сукупного доходу		437 187	379 120

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 9 квітня 2025 року:

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

Примітки	Статутний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Всього
1 січня 2023 року	180	45	1 054 363	1 054 588
Загальна сума сукупного доходу	-	-	379 120	379 120
31 грудня 2023 року	180	45	1 433 483	1 433 708
Загальна сума сукупного доходу	-	-	437 187	437 187
31 грудня 2024 року	180	45	1 870 670	1 870 895

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 9 квітня 2025 року:

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	2024 рік	2023 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг		2 445 598	1 889 583
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		31 559	37 309
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам		-	3 030
Виплата постачальникам за товари та послуги		(938 059)	(645 544)
Виплата працівникам та виплати від їх імені		(650 636)	(606 830)
Податки на прибуток сплачені, класифіковані як операційна діяльність		(106 744)	(73 618)
Податкові витрати		(321 660)	(249 007)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(6 329)	(5 730)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		453 729	349 193
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(35 531)	(58 681)
Придбання нематеріальних активів		(114 962)	(67 748)
Надходження від продажу основних засобів		3	45
Проценти отримані		51 761	45 018
Чистий рух коштів використаних в інвестиційній діяльності		(98 729)	(81 366)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Відсотки сплачені	11	(1 150)	(645)
Виплата за орендними зобов'язаннями	11	(9 960)	(8 131)
Чисті грошові потоки, використані у фінансовій діяльності		(11 110)	(8 776)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		343 890	259 051
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		787 148	507 372
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		14 753	20 725
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	8	1 145 791	787 148

Від імені керівництва Компанії затверджено до випуску та підписано 9 квітня 2025 року:

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 14-55 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

(а) Організаційна структура та діяльність

Ця фінансова звітність складена Приватним акціонерним товариством «Український процесінговий центр» (далі – «Компанія»), що зареєстроване в Україні. Місцезнаходження Компанії: вул. Гарета Джонса, 8, корпус В-11, Київ, 04119, Україна.

Основна діяльність Компанії пов'язана з наданням послуг в сфері процесінгу платіжних карток, торгового еквайрингу та управління мережами банкоматів, а також комплексних ІТ-систем в сфері електронної комерції, моніторингу шахрайських операцій по платіжним карткам, послуг в сфері інформаційних технологій, систем емісії та SMS-банкінгу.

Материнською компанією та власником 100% у статутному капіталі Компанії є «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ» (Raiffeisen Bank International AG, далі – «RBI Group»), Австрія. Інформація про операції із пов'язаними сторонами представлена у Примітці 26.

«Райффайзен-Холдінг Нідеростеррайх-Відень ТОВ», Австрія (Raiffeisen-Holding Niederösterreich-Wien registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung) здійснює контроль прямого власника – материнського банку «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ», тобто «Райффайзен-Холдінг Нідеростеррайх-Відень ТОВ» є найвищою контролюючою стороною Компанії.

Кількість працівників Компанії станом на 31 грудня 2024 та 2023 років становила 404 особи та 433 особи, відповідно.

2. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

(а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність Компанії складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

(б) Операційне середовище

У 2024 році повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2022 року зі збройного вторгнення Російської Федерації, продовжувалась на всій території України. Ці події призвели до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Зокрема, починаючи з квітня 2024 року поновились ракетні атаки на енергетичну систему України, що призвело до масових відключень електроенергії для населення та підприємств.

У 2024 році зростання реального ВВП України оцінюється у 2,9%. У 2024 році інфляція у річному вимірі досягла 12%. Протягом 2024 року відбулася девальвація національної валюти на 10,7% щодо долара США та 4,1% щодо євро у порівнянні з офіційними курсами на кінець 2023 року.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

З моменту початку повномасштабної війни Національний банк України («НБУ») запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті. Протягом 2024 року правління НБУ ухвалювало рішення щодо зниження облікової ставки з 15% до 13%, але станом на 7 березня 2025 року ставка була прийнята на рівні 15,5%. Завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на 31 грудня 2024 року перевищували довоєнний рівень та досягли 43,8 мільярдів доларів США. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

У травні 2024 року НБУ запровадив значне пом'якшення валютних обмежень. Було скасовано всі валютні обмеження для імпорту робіт та послуг; підприємствам дозволено репатріювати дивіденди за кордон, що нараховані за результатами діяльності за період, що розпочинається з 1 січня 2024 року; дозволено переказувати кошти за кордон для розрахунків за договорами лізингу/оренди без додаткових обмежень; спрощено умови для сплати відсотків і повернення деяких видів іноземних кредитів; пом'якшені обмеження щодо переказу іноземної валюти від представництв на користь своїх материнських компаній тощо. У липні, вересні та листопаді 2024 року відбулось подальше поступове пом'якшення окремих валютних обмежень.

Ухвалений державний бюджет України на 2025 рік передбачає, що дефіцит бюджету складатиме близько 19% ВВП (2024: 20% ВВП). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів. Починаючи з кінця січня 2022 року український уряд отримує суттєву міжнародну підтримку, фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби.

Протягом дії воєнного стану було неодноразово внесено зміни до Податкового кодексу. Зокрема, 28 листопада 2024 року Президент України підписав Закон «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», також відомий як законопроект №11416-д (Примітка 23 «Зобов'язання та потенційні зобов'язання»).

Війна між Україною та Російською Федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

(в) Основа оцінки

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

(г) Функціональна валюта і валюта подання

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою Компанії і валютою, у якій подається ця фінансова звітність та примітки до неї. Усі фінансові дані, наведені у гривнях, були округлені до тисяч, якщо не вказано інше.

(г) Використання бухгалтерських оцінок та суджень при застосуванні облікової політики

Підготовка фінансової звітності та приміток до неї вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів, зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності, а також на розкриття інформації про умовні активи та зобов'язання. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та основні припущення постійно переглядаються. Зміни в облікових оцінках визнаються у тому періоді, в якому вони були внесені, та у майбутніх періодах, на які впливають ці зміни.

Зокрема, інформація про значні сфери невизначеності оцінок та важливі судження при застосуванні облікової політики, які мають найбільший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності та примітках до неї, є наступною:

Резерв під очікувані кредитні збитки стосовно фінансових активів

Компанія створює резерв під очікувані кредитні збитки стосовно дебіторської заборгованості, який являє собою її оцінку очікуваних збитків від торговельної дебіторської заборгованості та іншої поточної дебіторської заборгованості, а також грошових коштів та їх еквівалентів.

Строки корисної експлуатації нематеріальних активів

Під час визнання нематеріальних активів Компанія визначає строк їх корисної експлуатації – або на базі строків згідно документації покупки нематеріального активу, або на базі оцінки тривалості очікуваного використання нематеріального активу.

Визначаючи строки корисної експлуатації нематеріального активу Компанія бере до уваги наступні чинники:

- а) очікуване використання активу Компанією та спроможність ефективно управляти активом;
- б) життєві цикли типових продуктів для активу та відкриту інформацію щодо оцінок строків корисної експлуатації подібних активів, що їх використовують у подібний спосіб;
- в) технічний, технологічний, комерційний та інші види зносу;
- г) стабільність галузі, в якій функціонує актив, та зміни ринкового попиту на обсяг продуктів чи послуг від цього активу;
- ґ) очікувані дії конкурентів або потенційних конкурентів;

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

- д) рівень видатків на обслуговування, необхідного для отримання очікуваних майбутніх економічних вигід від активу, та здатність і намір суб'єкта господарювання досягти такого рівня;
- е) період контролю над активом та юридичні або подібні до них обмеження використання активу, такі як дати закінчення строку пов'язаних з ним угод про оренду; та
- є) залежність строку корисної експлуатації активу від строку корисної експлуатації інших активів суб'єкта господарювання.

Компанія щорічно проводить перегляд строків корисної експлуатації нематеріальних активів.

(д) Визначення справедливої вартості

Для визначення справедливої вартості Компанія використовує дані, максимально наближені до ринкових. Справедлива вартість визначається з точки зору рівня в ієрархії джерел визначення справедливої вартості на основі вхідних даних, що використовуються в моделі оцінки, наступним чином:

- Рівень 1: котирування на ринку без будь-яких понесених витрат на здійснення операцій для подібних активів або зобов'язань.
- Рівень 2: вхідні дані, інші ніж котирування на ринку для Рівня 1, що є спостережними для активу або зобов'язання як безпосередньо (наприклад, ринкові ціни), так і опосередковано (наприклад, похідні від цін).
- Рівень 3: вхідні дані для активу або зобов'язання, що не ґрунтуються на спостережних ринкових даних (неспостережні вхідні дані).

Якщо вхідні дані, що застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії джерел визначення справедливої вартості, то оцінку справедливої вартості слід відносити повністю до того ж рівня ієрархії джерел визначення справедливої вартості, що і вхідні дані найнижчого рівня, які є важливими для всієї оцінки.

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань була визначена із застосуванням наявної ринкової інформації та відповідних методологій оцінки вартості. Однак для оцінки справедливої вартості необхідно застосовувати судження при тлумаченні ринкових даних. Отже, такі оцінки не обов'язково вказують суми, які могли б бути отримані на ринку у даний час. Використання різних припущень стосовно ринку та/або методологій оцінки може мати суттєвий вплив на оцінену справедливую вартість.

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається за допомогою методології дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методологій оцінки вартості на кінець року і не відображає справедливую вартість цих інструментів на дату підготовки чи розповсюдження цієї фінансової звітності. Ці розрахунки не відображають премій чи дисконтів, які можуть виникнути внаслідок пропозиції одночасно всієї суми певного фінансового інструмента, що належить Компанії. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

(е) Застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі

Цю фінансову звітність було підготовлено на основі припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Як зазначено у Примітці 2 (б), 24 лютого 2022 року росія здійснила військове вторгнення в Україну, у результаті чого розпочалась повномасштабна війна на всій території України, і проблеми безпеки створили труднощі для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового секторів економіки України. Операційне середовище залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності.

На думку керівництва Компанії, підготовка фінансової звітності на основі припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є доцільною з огляду на такі фактори та вжиті заходи:

- Як зазначено у Примітках 1 та 15, Компанія отримує свої основні доходи від надання послуг у сфері обробки платіжних карток, торгового еквайрингу та управління мережами банкоматів, а також комплексних IT-систем в сфері електронної комерції, моніторингу шахрайських операцій по платіжним карткам, аутсорсингу спеціалістів у сфері інформаційних технологій, систем емісії та SMS-банкінгу. Компанія має стабільну клієнтську базу, представлену великими стійкими банківськими установами. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2024 року, доходи від реалізації послуг, наданих Компанією пов'язаним сторонам, становили 77% від загальних доходів, отриманих від звичайної діяльності. Виходячи з прогнозів керівництва, Компанія буде стабільно генерувати аналогічні потоки доходів від реалізації протягом 2025 року.
- Фінансова звітність Компанії демонструє позитивну ліквідність:
 - Станом на 31 грудня 2024 року поточні активи перевищували поточні зобов'язання на 1 234 610 тис. грн (31 грудня 2023: 873 024 тис. грн).
 - Протягом року, що закінчився 31 грудня 2024 року, чистий рух грошових коштів від операційної діяльності складав 453 729 тис. грн (2023: 349 193 тис. грн).
 - Грошові надходження, отримані у 2024 році, повністю покрили усі понесені витрати. Протягом періоду після звітної дати та до затвердження цієї фінансової звітності Компанія продовжує свою діяльність і виконує план продажів на 2025 рік та свої поточні зобов'язання перед контрагентами.
- Після початку військового вторгнення Компанія вжила необхідних заходів для забезпечення евакуації більшості працівників до безпечних місць перебування, їхньої підтримки та створення необхідних умов, щоб працівники могли виконувати свої обов'язки.
- Виробничі активи Компанії розташовані у двох незалежних центрах обробки даних у місті Києві та не зазнали будь-яких фізичних пошкоджень. Окрім того, іноземний центр обробки даних (повнофункціональний центр резервування даних для іноземних клієнтів та резервний для місцевих клієнтів) розташований у Відні та може зберігати та обробляти інтегровані дані, які використовуються Компанією.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

- У зв'язку з триваючими військовими діями на території України, Компанія з 1 серпня 2024 року змушена змінити свою поточну діяльність з надання послуг з обробки даних іноземним банкам. Значного впливу на діяльність і доходи Компанії не було, оскільки з 1 серпня 2024 року Компанія надає допоміжні інформаційно-технологічні послуги пов'язаній стороні Regional Card Processing Centre, s.r.o. (100% власності статутного капіталу належить Raiffeisen Bank International AG).

На підставі зазначених вище фактів керівництво вважає, що використання припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі під час підготовки цієї фінансової звітності є доцільним і що Компанія має достатні ресурси для реалізації своїх активів, виконання своїх зобов'язань та продовження операційної діяльності на безперервній основі у найближчому майбутньому.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

(а) Операції в іноземних валютах

Операції в іноземних валютах перераховуються у функціональну валюту Компанії за курсом обміну, встановленим на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну, встановленими на цю дату. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду, визнаються як результат в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Немонетарні статті в іноземній валюті, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються за курсами обміну, встановленими на дату операції.

Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку

Курси обміну гривні встановлені Національним банком України по відношенню до основних валют, які були використані при складанні фінансової звітності, є такими:

Валюта	31 грудня 2024 року	Середній курс на 2024 рік	31 грудня 2023 року	Середній курс на 2023 рік
Долар США	42,04	40,15	37,98	36,57
Євро	43,93	43,45	42,21	39,56

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

(б) Договори з клієнтами

Договірні активи

Договірний актив являє собою право Компанії на компенсацію в обмін на товари або послуги, що передані клієнтові, однак це право ще не є безумовним. Наприклад, якщо Компанія виконує передачу товарів та послуг клієнту до того, як клієнт сплатить компенсацію або до того, як настане дата сплати такої компенсації, то Компанія відображає договір в обліку як договірний актив, за винятком будь-яких сум, відображених як дебіторська заборгованість та оформлених відповідними актами виконаних робіт та іншою первинною документацією. Компанія оцінює договірні активи на зменшення корисності відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» («МСФЗ 9»). У звіті про фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2024 року договірні активи включені у статтю Інші поточні нефінансові активи.

Торговельна дебіторська заборгованість та інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість становить право Компанії на безумовну суму компенсації.

Договірні зобов'язання

Договірне зобов'язання – це зобов'язання передати клієнту товари чи послуги, за які Компанія отримала від клієнта компенсацію (або належну суму компенсації). Якщо клієнт сплачує винагороду до того, як Компанія передає товари або послуги клієнту, договірне зобов'язання визнається під час здійснення платежу. Договірні зобов'язання визнаються доходом, коли Компанія виконує зобов'язання щодо виконання договору.

(в) Фінансові інструменти

Початкове визнання фінансових активів та зобов'язань відбувається на дату здійснення операції, коли Компанія стає стороною договору про придбання інструмента.

Класифікація та подальша оцінка фінансових активів

Фінансові активи. При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як: оцінений за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи не перекласифіковуються після їх первісного визнання, якщо тільки Компанія не змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами, у такому разі всі відповідні фінансові активи перекласифіковуються в перший день першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він відповідає обом наступним умовам і не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Фінансові активи Компанії включають торговельну та іншу поточну дебіторську заборгованість, а також грошові кошти та їх еквіваленти, та класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Припинення визнання фінансового активу чи групи подібних фінансових активів (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Компанія передала права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Компанія зберегла права на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Компанія передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передала і не зберегла практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з активом, але передала контроль над цим активом.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на поточних рахунках, у касі та короткострокові депозити зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, а також високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до трьох місяців з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості.

Фінансові зобов'язання

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання за категорією інших фінансових зобов'язань.

Непохідні фінансові зобов'язання. Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли зазначені у договорі зобов'язання були виконані, анульовані або строк їх дії закінчився.

Початкове визнання фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю, яка зменшується на суму затрат, що безпосередньо відносяться до здійснення операції. Після початкового визнання вони оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Поточні фінансові зобов'язання Компанії включають торговельну та іншу поточну кредиторську заборгованість.

(г) Статутний капітал

Прості акції класифікуються як статутний капітал. Додаткові витрати, що відносяться безпосередньо до випуску простих акцій або опціонів на акції, визнаються як зменшення зареєстрованого капіталу за вирахуванням податкових ефектів.

Спроможність Компанії оголошувати та виплачувати дивіденди регулюється правилами та нормативними положеннями законодавства України.

Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у період, коли вони були оголошені.

Дивіденди визнаються у складі власного капіталу як зменшення в періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, які оголошені, але не виплачені, визнаються як зобов'язання на звітну дату.

Дивіденди, які оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітного періоду згідно з МСБО 10 «Події після звітного періоду» та відповідно розкриваються у фінансовій звітності Компанії.

(г) Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу

Визнання та оцінка

Основні засоби та нематеріальні активи, окрім самостійно розроблених, оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу (амортизації) та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, що безпосередньо відносяться до придбання активу. Вартість активів, створених за рахунок власних коштів, включає вартість матеріалів, заробітну плату основних працівників та інші витрати, що безпосередньо відносяться до приведення активу у робочий стан для його цільового використання, витрати на демонтаж та перевезення. Придбане програмне забезпечення, яке є невід'ємною частиною функціональності відповідного обладнання, капіталізується у складі вартості цього обладнання.

Якщо компоненти одиниці основних засобів та нематеріальних активів мають різні строки корисного використання, такі компоненти обліковуються як окремі одиниці (значні компоненти) основних засобів та нематеріальних активів.

Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів та нематеріальних активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень від вибуття з балансовою вартістю активів і визнаються у прибутку або збитку на нетто-основі.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Подальші витрати

Витрати, понесені Компанією на поліпшення, модернізацію, реконструкцію та добудову основних засобів та нематеріальних активів, визнаються у складі балансової вартості об'єкту, якщо існує вірогідність отримання Компанією економічних вигід в майбутньому та якщо його вартість може бути достовірно оцінена.

Витрати на повсякденне обслуговування основних засобів та нематеріальних активів визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були понесені.

Дослідження та розробка

Витрати на дослідження, що проводяться з метою отримання нових знань, визнаються Компанією витратами того періоду, в якому вони були понесені. Розробка означає застосування даних дослідження чи іншого знання для планування чи проектування виробництва нових або суттєво вдосконалених програмних продуктів до початку їхнього серійного використання.

Витрати на розробку капіталізуються виключно у наступних випадках:

- існує технічна можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;
- Компанія має намір завершити створення нематеріального активу задля його подальшого використання або продажу;
- Компанія здатна використовувати або продати нематеріальний актив;
- Компанія має свідчення або докази, як саме нематеріальний актив буде створювати майбутні економічні вигоди;
- наявні відповідні технічні, фінансові та інші ресурси для завершення розробки та використання чи продажу нематеріального активу;
- Компанія може достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом періоду його розробки.

У випадку, якщо ці критерії не виконуються, або якщо Компанія не може відрізнити стадію дослідження від стадії розробки, внутрішні витрати на розробку також визнаються як витрати поточного періоду в фінансовій звітності Компанії в період понесення таких витрат.

В процесі здійснення господарської діяльності Компанія може розробляти програмне забезпечення як для зовнішніх цілей, так і для внутрішніх цілей. Після первісного визнання нематеріальні активи, що розроблені Компанією, відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності на тій самій основі, як і інші нематеріальні активи Компанії.

Подальші видатки на нематеріальні активи, що розроблені Компанією, капіталізуються лише тоді, коли вони збільшують майбутні економічні вигоди, втілені в конкретному активі, до якого вони відносяться. Усі інші видатки визнаються як витрати у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в момент їх понесення.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Первісна вартість самостійно розроблених нематеріальних активів включає:

- амортизаційні витрати;
- прямі витрати на оплату праці;
- прямі витрати на соціальні відрахування;
- інші витрати, безпосередньо пов'язані із створенням цього нематеріального активу (оренда приміщення, комунальні послуги, тощо);
- витрати на реєстрацію юридичного права тощо.

Знос та амортизація

Знос та амортизація нараховуються на вартість, що амортизується, яка є вартістю придбання активу.

Знос (амортизація) визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання кожного компонента одиниці основних засобів та нематеріальних активів, оскільки це найбільш точно відображає очікуване використання майбутніх економічних вигід, притаманних цьому активу. Знос (амортизація) нараховується з моменту придбання основних засобів та нематеріальних активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту завершення активу та його готовності до введення в експлуатацію. Знос орендованих активів нараховується протягом коротшого з двох періодів: строку оренди чи строку корисного використання орендованих активів, якщо тільки не існує обґрунтованої вірогідності того, що Компанія отримає право власності на ці активи до кінця строку оренди.

Оцінені строки корисного використання є такими:

Машини та обладнання	Від 3 до 10 років
Будівлі та споруди	Від 10 до 30 років
Транспортні засоби	Від 5 до 10 років
Інструменти, приладдя та інвентар	Від 3 до 10 років
Інші основні засоби	Від 2 до 12 років
Авторське право та суміжні з ним права	До 20 років
Інші нематеріальні активи	Від 1 до 20 років

Методи нарахування зносу, строки корисного використання і залишкова вартість переглядаються на кінець кожного звітного періоду і коригуються, якщо необхідно.

(д) Зменшення корисності

Зменшення корисності – основні засоби та нематеріальні активи

На кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів, щоб ідентифікувати ознаки зменшення корисності. Якщо такі ознаки існують, Компанією визначається сума очікуваного відшкодування з метою оцінки розміру збитків від зменшення корисності. Якщо неможливо визначити суму очікуваного відшкодування за окремим активом, Компанія оцінює суму очікуваного відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, до якої належить даний актив. Якщо можна визначити обґрунтовану та послідовну основу розподілу, активи також розподіляються між окремими одиницями, що генерують грошові кошти, в іншому випадку вони розподіляються до найменшої групи одиниць, що генерують грошові кошти, для яких можна визначити обґрунтовану та послідовну основу розподілу.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Сума очікуваного відшкодування є більшою з двох оцінок активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти): справедливої вартості мінус витрати на продаж та його вартості при використанні. При оцінці вартості при використанні очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризики, характерні для активу, для якого оцінюються майбутні грошові потоки.

Якщо сума очікуваного відшкодування активу (або одиниці, що генерує грошові кошти) менша від його балансової вартості, балансова вартість активу (або одиниці, що генерує грошові кошти) зменшується до його суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Якщо збиток від зменшення корисності згодом зменшується, балансова вартість активу (або одиниці, що генерує грошові кошти) збільшується до переглянутої оцінки суми очікуваного відшкодування активу, але так, щоб збільшена балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена у випадку коли збиток від зменшення корисності активу (або одиниці, що генерує грошові кошти) не був визнаний у попередні періоди. Сторнування збитку від зменшення корисності визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Зменшення корисності – фінансові активи

Компанія використовує модель «очікуваних кредитних збитків» («ОКЗ»). Ця модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою собівартістю.

Резерви на покриття збитків за торговельною дебіторською заборгованістю завжди оцінюються сумою, що дорівнює сумі ОКЗ, що виникають внаслідок можливих випадків дефолту протягом усього строку дії фінансового інструмента.

Фінансовий актив відноситься Компанією до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- якщо малоімовірно, що кредитні зобов'язання постачальника перед Компанією будуть погашені в повному обсязі без застосування Компанією таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- якщо кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 90 днів.

Максимальним періодом при оцінці ОКЗ є максимальний період за договором, протягом якого Компанія наражається на кредитний ризик.

Оцінка очікуваних кредитних збитків. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Компанії відповідно до договору, і грошовими потоками, які Компанія очікує отримати).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Очікувані кредитні збитки дисконтуються за ефективною ставкою відсотка фінансового активу.

Подання зменшення корисності. Сума резерву під збитки від фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, вираховується з валової балансової вартості активів.

Списання. Фінансовий актив підлягає списанню, коли відсутні обґрунтовані очікування щодо можливості відновлення грошових потоків за договором.

(е) Виплати працівникам

Компанія оплачує Єдиний соціальний внесок. Цей обов'язковий платіж до системи загальнообов'язкового державного соціального страхування визнається як витрати на виплати працівникам у прибутку або збитку у тих періодах, в яких працівники надали послуги.

Короткострокові виплати працівникам оцінюються на недисконтованій основі в сумі, що, як очікується, буде виплачена в рамках короткострокової бонусної програми, якщо у Компанії є поточне юридичне або конструктивне зобов'язання виплатити суму в результаті отриманих у минулому послуг від працівника та таке зобов'язання може бути достовірно оцінене.

(є) Оренда

Компанія як орендар. Компанія застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Компанія визнає орендні зобов'язання по відношенню до здійснення орендних платежів та активів з права користування, які є правами на використання базових активів.

Активи з права користування. Компанія визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за початковою вартістю, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання. Початкова вартість активів з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, первісних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку оренди або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Якщо у Компанії відсутня достатня впевненість у тому, що вона отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: кінця строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Орендне зобов'язання. На дату початку оренди, Компанія визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (у тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки; та суми, що очікуються до сплати за гарантіями ліквідаційної вартості.

Орендні платежі також включають ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Компанія скористається такою можливістю, та сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційну можливість (опціон) припинення оренди. Змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Компанія застосовує ставку додаткових запозичень орендаря на дату початку оренди, у випадку якщо припустиму ставку відсотка в договорі оренди не можна легко визначити. Після дати початку дії оренди величина орендного зобов'язання збільшується для відображення нарахування процентів та зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Також у випадку модифікації, зміни строку оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів чи зміни можливості (опціону) купівлі базового активу здійснюється переоцінка балансової вартості орендних зобов'язань.

Короткострокова оренда та оренда активів із низькою вартістю. Компанія застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Компанія також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто до 5 тис. дол. США в гривневому еквіваленті на дату застосування виключення). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються як витрати з оренди лінійним методом протягом строку оренди.

(ж) Доходи

Компанія отримує дохід від надання послуг в сфері процесингу платіжних карток, торгового еквайрингу та управління мережами банкоматів, а також комплексних ІТ-систем в сфері електронної комерції, моніторингу шахрайських операцій по платіжним карткам, програмування та розробок у сфері інформаційних технологій.

Компанія визначає договір з клієнтом як угоду між двома або більше сторонами, яка створює права та обов'язки, забезпечені правовою санкцією, де клієнт – це сторона, що придбає товари та послуги, які є результатом звичайної діяльності Компанії в обмін на винагороду. Забезпечення прав та обов'язків за договором правовою санкцією є питанням закону. Договір з клієнтом складається у письмовій формі.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Дохід від звичайної діяльності

Компанія визнає доходи відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Дохід визнається таким чином, щоб відображати передачу обіцяних послуг клієнтам у сумі, яка відображає оплату, на яку Компанія розраховує отримати право в обмін на ці послуги. Компанія застосовує судження та враховує всі відповідні факти та обставини під час визнання доходу за договорами з клієнтами.

На дату договору Компанія визначає обіцяні послуги в рамках договору та визначає, які з цих послуг є окремими зобов'язаннями щодо виконання. Коли окремі зобов'язання визначені, Компанія визнає дохід при наданні обіцяної послуги клієнту. Дохід від послуг визнається Компанією протягом часу надання послуги клієнту.

Дохід від надання послуг з обробки транзакцій визначається Компанією на основі кількості та типу транзакцій і визнається як дохід у той період, у якому відбуваються відповідні операції.

Компанія визнає дохід від продажу ліцензій у момент передачі програмного забезпечення клієнту з оформленням відповідного акту прийому-передачі.

Компанія визнає дохід від послуг програмування та розробок на часовій та матеріальній основі. Відповідно до часової та матеріальної основи, Компанія отримує компенсацію за фактичний час, витрачений фахівцями з інформаційних технологій (ІТ) за погодинними або щомісячними тарифами.

(з) Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів і зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється на основі податкових ставок, які, як очікується, будуть застосовуватися до тимчасових різниць на момент їх сторнування згідно із законами, чинними або по суті введеними у дію на звітну дату. Відстрочені податкові активи та зобов'язання взаємозараховуються, якщо існує законне право на взаємозарахування поточних податкових активів та зобов'язань, якщо вони відносяться до податку на прибуток, що стягується одним і тим самим податковим органом.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Відстрочений податковий актив визнається за невикористаними податковими збитками і тимчасовими різницями, що відносяться на витрати, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, завдяки якому вони можуть бути використані. Відстрочені податкові активи аналізуються на кожну звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

Поточні податкові зобов'язання

Поточні податкові зобов'язання включають в себе поточну заборгованість з податку на прибуток.

(и) Взаємозалік

Доходи і витрати подаються на нетто-основі тільки тоді, коли це дозволено МСФЗ або якщо це стосується прибутку та збитку, що виникають в результаті здійснення групи аналогічних операцій, таких як торгова діяльність.

Прибутки і збитки від курсових різниць відображаються у фінансовій звітності на нетто-основі.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

(і) Нові стандарти та тлумачення, які ще не були застосовані

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але іще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність конвертованості	1 січня 2025 року
Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття» – Поправки переносять вимоги розкриття інформації щодо фінансових інструментів з правом погашення, класифікованих як інструменти капіталу, з МСБО 1 до МСФЗ 7	1 січня 2027 року
Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття» – Доповнено поправками до класифікації та оцінки фінансових інструментів, як було змінено у МСФЗ 9 та МСФЗ 7 під час перегляду вимог до класифікації та оцінки після впровадження МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2026 року
Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття» – Доповнено Щорічними вдосконаленнями стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – Том 11	1 січня 2026 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)	1 січня 2026 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Доповнено Щорічними вдосконаленнями стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – Том 11	1 січня 2026 року
Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» – Доповнено Щорічними вдосконаленнями стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – Том 11	1 січня 2026 року
Поправки до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» – МСБО 8 (2005) буде замінено на МСБО 8 (2024) «Основи складання фінансової звітності», коли суб'єкт господарювання застосовує МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	1 січня 2027 року
Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Доповнено Щорічними вдосконаленнями стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – Том 11	1 січня 2027 року
Випуск МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»	1 січня 2027 року

На думку керівництва, прийняття до застосування викладених вище стандартів та тлумачень, а також поправок до стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах.

(й) Стандарти, інтерпретації та зміни стандартів, запроваджені 1 січня 2024 року

Облікова політика, застосований метод розрахунку, суттєві облікові оцінки та судження, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, відповідають тим, які були розкриті у фінансовій звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Жодна з інтерпретацій та змін стандартів, прийнятих Компанією до застосування з 1 січня 2024 року, не мала суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ (у тисячах гривень)

4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби представлені таким чином:

	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструмент, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Усього основних засобів	Незавершені капітальні інвестиції	Усього
Вартість								
На 1 січня 2024 року	424	268 147	6 348	1 945	38 706	315 570	23 598	339 168
Надходження	-	-	-	-	-	-	57 367	57 367
Переміщення до складу основних засобів	-	28 862	-	132	626	29 620	(52 208)	(22 588)
Вибуття	-	(959)	-	-	(35)	(994)	-	(994)
На 31 грудня 2024 року	424	296 050	6 348	2 077	39 297	344 196	28 757	372 953
Накопичена амортизація								
На 1 січня 2024 року	(424)	(183 156)	(3 133)	(1 200)	(12 792)	(200 705)	-	(200 705)
Нарахований знос	-	(32 824)	(794)	(178)	(10 485)	(44 281)	-	(44 281)
Вибуття	-	959	-	-	35	994	-	994
На 31 грудня 2024 року	(424)	(215 021)	(3 927)	(1 378)	(23 242)	(243 992)	-	(243 992)
Чиста балансова вартість								
На 1 січня 2024 року	-	84 991	3 215	745	25 914	114 865	23 598	138 463
На 31 грудня 2024 року	-	81 029	2 421	699	16 055	100 204	28 757	128 961

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ (у тисячах гривень)

	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструмент, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Усього основних засобів	Незавершені капітальні інвестиції	Усього
Вартість								
На 1 січня 2023 року	481	246 021	6 347	3 022	40 005	295 876	5 580	301 456
Надходження	-	-	-	-	-	-	85 512	85 512
Переміщення до складу основних засобів	-	31 724	1	648	35 121	67 494	(67 494)	-
Вибуття	(57)	(9 598)	-	(1 725)	(36 420)	(47 800)	-	(47 800)
На 31 грудня 2023 року	424	268 147	6 348	1 945	38 706	315 570	23 598	339 168
Накопичена амортизація								
На 1 січня 2023 року	(481)	(159 202)	(2 339)	(2 847)	(37 960)	(202 829)	-	(202 829)
Нарахований знос	-	(33 455)	(794)	(50)	(11 038)	(45 337)	-	(45 337)
Вибуття	57	9 501	-	1 697	36 206	47 461	-	47 461
На 31 грудня 2023 року	(424)	(183 156)	(3 133)	(1 200)	(12 792)	(200 705)	-	(200 705)
Чиста балансова вартість								
На 1 січня 2023 року	-	86 819	4 008	175	2 045	93 047	5 580	98 627
На 31 грудня 2023 року	-	84 991	3 215	745	25 914	114 865	23 598	138 463

Станом на 31 грудня 2024 року машини та обладнання, транспортні засоби, інструмент, приладдя та інвентар та інші основні засоби включають повністю амортизовані активи вартістю 108 210 тис. грн (2023 рік: 58 757 тис. грн).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Протягом 2024 та 2023 років рух активів з права користування у складі статті «Інші основні засоби» був таким:

	2024 рік	2023 рік
Вартість		
На 1 січня	28 629	25 458
Модифікація договорів оренди	-	2 635
Надходження	-	28 629
Вибуття	-	(28 093)
На 31 грудня	28 629	28 629
Накопичена амортизація		
На 1 січня	(3 976)	(24 607)
Нарахування за рік	(9 543)	(7 462)
Вибуття	-	28 093
На 31 грудня	(13 519)	(3 976)
Чиста балансова вартість		
На 1 січня	24 653	851
На 31 грудня	15 110	24 653

Активи з права користування відносяться до договорів оренди офісних приміщень.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

5. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ ЗА ВИНЯТКОМ ГУДВІЛУ

Нематеріальні активи представлені таким чином:

	Авторське право та суміжні з ним права	Інші нематеріальні активи	Усього нематеріаль- них активів	Нематеріальні активи на етапі розробки	Усього
Вартість					
На 1 січня 2024 року	184 571	371 461	556 032	21 420	577 452
Надходження	-	-	-	111 641	111 641
Переміщення до складу нематеріальних активів	46 449	54 641	101 090	(103 269)	(2 179)
Вибуття	(617)	(9 382)	(9 999)	-	(9 999)
На 31 грудня 2024 року	230 403	416 720	647 123	29 792	676 915
Накопичена амортизація					
На 1 січня 2024 року	(43 879)	(104 073)	(147 952)	-	(147 952)
Нарахований знос	(13 787)	(30 344)	(44 131)	-	(44 131)
Вибуття	395	9 374	9 769	-	9 769
На 31 грудня 2024 року	(57 271)	(125 043)	(182 314)	-	(182 314)
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2024 року	140 692	267 388	408 080	21 420	429 500
На 31 грудня 2024 року	173 132	291 677	464 809	29 792	494 601

Авторське право та суміжні з ним права представлені власними розробками програмного забезпечення.

Інші нематеріальні активи представлені програмним забезпеченням, придбаним Компанією та створеними власними силами з метою надання послуг в сфері комплексних IT-систем. Вони включають придбане програмне забезпечення “Authentic”, призначене для обробки транзакцій банків, створений власними силами програмно-технічний комплекс “IS-card”, призначений для автоматизації процесу випуску карткових продуктів банку та внутрішньо розроблений Програмне Забезпечення “3D Secure Host”/ECommerce Connect, призначене для безпечного прийому платежів платіжними картками. Станом на 31 грудня 2024 року чиста балансова вартість програмного забезпечення “Authentic” складає 111 748 тис. грн (31 грудня 2023 року: 99 050 тис. грн), із строком корисного використання 20 років (31 грудня 2023 року: 20 років). Станом на 31 грудня 2024 року чиста балансова вартість програмно-технічного комплексу “IS-card” складає 47 880 тис. грн (31 грудня 2023 року: 39 269 тис. грн), із строком корисного використання 20 років (31 грудня 2023 року: 20 років). Станом на 31 грудня 2024 року чиста балансова вартість ПЗ “3D Secure Host”/ECommerce Connect складає 42 563 тис. грн (31 грудня 2023 року: 31 358 тис. грн), із строком корисного використання 20 років (31 грудня 2023 року: 20 років).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ (у тисячах гривень)

Амортизація переважним чином представлена у складі собівартості реалізації.

Нематеріальні активи на 31 грудня 2023 року представлені таким чином:

	Авторське право та суміжні з ним права	Інші нематеріальні активи	Усього нематеріаль- них активів	Нематеріальні активи на етапі розробки	Усього
Вартість					
На 1 січня 2023 року	142 828	340 715	483 543	10 245	493 788
Надходження	-	-	-	85 828	85 828
Переміщення до складу нематеріальних активів	42 181	32 472	74 653	(74 653)	-
Вибуття	(438)	(1 726)	(2 164)	-	(2 164)
На 31 грудня 2023 року	184 571	371 461	556 032	21 420	577 452
Накопичена амортизація					
На 1 січня 2023 року	(33 433)	(79 243)	(112 676)	-	(112 676)
Нарахований знос	(10 741)	(26 295)	(37 036)	-	(37 036)
Вибуття	295	1 465	1 760	-	1 760
На 31 грудня 2023 року	(43 879)	(104 073)	(147 952)	-	(147 952)
Чиста балансова вартість					
На 1 січня 2023 року	109 395	261 472	370 867	10 245	381 112
На 31 грудня 2023 року	140 692	267 388	408 080	21 420	429 500

6. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість представлена таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість за послуги	210 047	204 286
Резерв під очікувані кредитні збитки	(220)	(455)
Усього	209 827	203 831

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ (у тисячах гривень)

Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за послуги за роки, що закінчились 31 грудня, представлені таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Резерв на початок року	455	424
Сторнування витрат на створення резерву	(235)	(88)
Нарахування витрат на створення резерву	-	119
Резерв на кінець року	220	455

Компанія застосовує спрощений підхід до створення резервів під очікувані кредитні збитки, передбачений МСФЗ 9, який дозволяє використання резерву під очікувані збитки за весь строк інструменту для всіх активів у категорії дебіторської заборгованості. Історичні кредитні збитки, понесені Компанією за попередні роки у результаті списання дебіторської заборгованості, відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 та 2024 років суми простроченої дебіторської заборгованості є несуттєвими, оскільки Компанія на базі специфіки діяльності має обмежений список клієнтів-банків, які сплачують рахунки щомісячно.

Станом на 31 грудня 2024 року дебіторська заборгованість за періодом прострочки була представлена наступним чином:

	Дебіторська заборгованість – прострочених днів					
	Не прострочено	< 90 днів	91-180 днів	181-365 днів	> 365 днів	Усього
31 грудня 2024 року						
Рівень очікуваних кредитних збитків	0,22%	-	-	-	100%	0,10%
Очікувана загальна валова балансова вартість на момент дефолту	203 837	6 107	-	-	103	210 047
Очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансових інструментів	117	-	-	-	103	220

Станом на 31 грудня 2023 року дебіторська заборгованість за періодом прострочки була представлена наступним чином:

	Дебіторська заборгованість – прострочених днів					
	Не прострочено	< 90 днів	91-180 днів	181-365 днів	> 365 днів	Усього
31 грудня 2023 року						
Рівень очікуваних кредитних збитків	0,17%	-	-	-	100%	0,22%
Очікувана загальна валова балансова вартість на момент дефолту	204 183	-	-	-	103	204 286
Очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансових інструментів	352	-	-	-	103	455

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року більшість дебіторської заборгованості за послуги представлена дебіторською заборгованістю за процесингові послуги та послуги програмування від українських банків.

Інформація про кредитний і валютний ризики Компанії, пов'язані з дебіторською заборгованістю, розкривається у Примітці 24.

7. ІНШІ ПОТОЧНІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інші поточні нефінансові активи представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Витрати майбутніх періодів	41 502	41 003
Аванси видані за ІТ сервіси	31 275	6 354
Договірні активи	12 939	12 048
Аванси видані за послуги	4 508	2 628
Інші	1 029	4 054
Усього	91 253	66 087

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року знецінені аванси та знецінені та прострочені договірні активи відсутні.

8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні банківські рахунки		
у гривні	759 277	288 342
у євро	384 684	13 240
у доларах США	1 830	7 448
Усього коштів на поточних банківських рахунках	1 145 791	309 030
Депозитні банківські рахунки		
у гривні	-	170 000
у євро	-	308 118
Усього коштів на депозитних банківських рахунках	-	478 118
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5 632)	(12 437)
Грошові кошти на кінець періоду	1 140 159	774 711

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років усі грошові кошти та їх еквіваленти на поточних рахунках відкриті в єдиному банкові АТ Райффайзен Банк із рейтингом CCC+ (2023 рік: CCC) визначеним рейтинговими агентствами на основі рейтингів Standard and Poor's (S&P), станом на 31 грудня 2023 року були відкриті депозитні рахунки у банках АТ Райффайзен Банк та в АТ Державний Експортно-Імпортний Банк України.

Станом на 31 грудня 2024 року щодо грошових коштів та їх еквівалентів було нараховано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 5 632 тис. грн (2023 рік: 12 437 тис. грн). Зменшення суми резерву було обумовлено зменшенням кредитного ризику під впливом зовнішніх факторів.

9. ІНШІ ПОТОЧНІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні нефінансові зобов'язання представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні зобов'язання з ПДВ	20 805	16 924
Аванси отримані	3 879	508
Інші	4 798	1 134
Усього поточні нефінансові зобов'язання	29 482	18 566

10. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість представлена таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Забезпечення та підтримка ІТ процесів	24 148	27 590
Підтримка СМС банкінгу	2 755	6 165
Утримання та охорона приміщення	336	280
Інші	93	163
Усього	27 332	34 198

Торговельна кредиторська заборгованість Компанії представлена кредиторською заборгованістю за придбані послуги та програмну продукцію.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

11. ІНШІ ПОТОЧНІ ТА НЕПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні та непоточні фінансові зобов'язання представлені таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Поточні фінансові зобов'язання		
Поточні орендні зобов'язання	10 969	9 390
Непоточні фінансові зобов'язання		
Непоточні орендні зобов'язання	6 675	15 941
Усього	17 644	25 331

Нижче представлена балансова вартість орендних зобов'язань та їх зміни протягом періоду:

	2024 рік	2023 рік
На 1 січня	25 331	1 861
Чисті зобов'язання, які виникають протягом року		27 173
Нараховані відсотки	1 150	645
Зміни у чинних договорах оренди (модифікація)	-	3 471
Виплата відсотків	(1 150)	(645)
Виплата основної суми	(9 960)	(8 131)
Вплив змін валютних курсів	2 273	957
На 31 грудня	17 644	25 331

Орендні зобов'язання у звіті про фінансовий стан включені в:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Інші непоточні фінансові зобов'язання	6 675	15 941
Інші поточні фінансові зобов'язання	10 969	9 390
Усього орендні зобов'язання	17 644	25 331

У таблиці нижче подано інформацію про недисконтовані орендні зобов'язання Компанії за термінами погашення станом на 31 грудня 2024 та 2023 років:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Аналіз за строками погашення:		
Рік 1	11 595	10 476
Рік 2	6 764	10 476
Рік 3	-	6 111
За вирахуванням: ефекту дисконтування	(715)	(1 732)
	17 644	25 331

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ (у тисячах гривень)

12. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31 грудня 2024 інші поточні забезпечення представлені у вигляді нарахованих витрат на:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нарахування за невикористаними відпустками	29 684	28 050
Витрати на забезпечення ІТ процесів	9 018	8 012
Забезпечення інших витрат	5 544	4 820
Усього Інші поточні забезпечення	44 246	40 882

У таблиці нижче наведені зміни у сумі інших поточних забезпечень:

	Нарахування за невикористани ми відпустками	Витрати на забезпечення ІТ процесів	Забезпечення інших витрат	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	28 050	8 012	4 820	40 882
Збільшення резерву, віднесені на прибуток або збиток	53 081	8 780	4 897	66 758
Сторно невикористаних сум	-	(7 774)	(4 173)	(11 947)
Використання резерву	(51 447)	-	-	(51 447)
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	29 684	9 018	5 544	44 246

13. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НА ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Станом на 31 грудня 2024 поточні забезпечення на винагороди працівникам представлені у вигляді нарахованих витрат на:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нарахування на винагороди ІТ спеціалістам	67 754	37 831
Нарахування на винагороди управлінському персоналу	7 121	7 354
Усього Інші поточні забезпечення	74 875	45 185

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ (у тисячах гривень)

У таблиці нижче наведені зміни у сумі поточних забезпечень на винагороди працівникам:

	Нарахування на винагороди ІТ спеціалістам	Нарахування на винагороди управлінському персоналу	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	37 831	7 354	45 185
Збільшення резерву, віднесені на прибуток або збиток	71 446	3 707	75 153
Використання резерву	(41 523)	(3 940)	(45 463)
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	67 754	7 121	74 875

14. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

(а) Акціонерний капітал

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року зареєстрований, випущений капітал складає 200 простих акцій. Номінальна вартість однієї акції становить 900 гривень за акцію.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення та право одного голосу на акцію на річних та загальних зборах акціонерів Компанії.

(б) Накопичений нерозподілений прибуток та дивіденди

У 2024 та 2023 роках Компанія не оголошувала дивіденди.

(в) Інший капітал

Відповідно до українського законодавства, резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15% статутного капіталу. Розмір резервного капіталу затверджується статутом Компанії. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року, розмір резервного капіталу складає 45 тис. грн, або 25% від статутного капіталу Компанії.

(г) Політика управління капіталом

Компанія не має офіційної політики управління капіталом, але управлінський персонал намагається підтримувати достатній рівень власних коштів для задоволення операційних та стратегічних потреб Компанії та забезпечення довіри з боку акціонерів. Це досягається завдяки ефективному управлінню грошовими коштами, постійному моніторингу доходів та прибутків Компанії, довгостроковим інвестиційним планам, що фінансуються, головним чином, за рахунок операційних грошових потоків Компанії. Завдяки цим заходам, Компанія намагається забезпечити стабільне зростання прибутку.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 № 514-VI, якщо після закінчення другого та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, Компанія зобов'язана оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів акціонерного товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом, Компанія підлягає ліквідації. На 31 грудня 2024 та 2023 року Компанія відповідає вимогам законодавства України щодо вартості чистих активів. Мінімальний розмір статутного капіталу для Компанії становить – 18 750 тис. грн (1 250 мінімальних заробітних плат, виходячи зі ставки мінімальної зарплати, що діє на момент створення (реєстрації) акціонерного товариства, рік реєстрації Компанії – 1997 рік).

15. ДОХІД ВІД ЗВИЧАЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Дохід від звичайної діяльності за роки, що закінчилися 31 грудня, представлений таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Доходи від процесингових послуг	1 138 292	1 042 492
Доходи від послуг програмування та розробок	734 470	581 984
Дохід послуг технічної підтримки програмних продуктів замовника	190 036	55 476
Доходи від надання права на використання комплексних IT-систем, що розроблені Компанією, та технічної підтримки	56 737	45 034
Доходи від управління мережами банкоматів	4 924	7 139
Усього	2 124 459	1 732 125

Протягом 2024 року сукупний дохід від звичайної діяльності від найбільшого контрагента, склав 62,4% (1 325 556 тис. грн) від загальної суми доходу Компанії.

Протягом 2023 року сукупний дохід від звичайної діяльності від найбільшого контрагента, склав 56,5% (978 134 тис. грн) від загальної суми доходу Компанії.

Компанія здійснює свою операційну діяльність переважно в Україні, в країнах Східної та Центральної Європи.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ (у тисячах гривень)

16. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗАЦІЇ

Собівартість реалізації за роки, що закінчилися 31 грудня, представлена таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Витрати на забезпечення та підтримку ІТ процесів	810 534	514 844
Оплата праці та відповідне нарахування Єдиного соціального внеску	606 959	567 021
Знос та амортизаційні відрахування	75 835	74 990
Витрати на підтримку СМС банкінгу	34 265	56 628
Витрати на утримання та охорону приміщення	7 784	12 018
Витрати на страхування співробітників	5 151	3 536
Витрати на відрядження	984	4 847
Інші	8 703	8 237
Усього	1 550 215	1 242 121

17. ІНШІ ДОХОДИ

Інші доходи за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Дохід від операційної курсової різниці	12 701	21 216
Коригування резерву сумнівних боргів (Примітки 6 і 8)	7 040	-
Результат річного перерахунку ПДВ	5 529	14 536
Дохід від реалізації необоротних активів	3	28
Інші операційні доходи	137	105
Усього	25 410	35 885

На вимогу статті 199.4. Податкового кодексу України Компанія здійснює в кінці року річний перерахунок частки використання товарів/послуг, необоротних активів, які використовуються в оподаткованих операціях, результатом якого в 2024 році є дохід у розмірі 5 529 тис. грн (2023: дохід у розмірі 14 536 тис. грн).

18. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

Фінансові доходи за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Відсотковий дохід від депозитних вкладів	50 158	47 227
Інші доходи	207	150
Усього	50 365	47 377

Протягом 2024 року сукупний відсотковий дохід від депозитних вкладів у валюті гривня від одного банку становив 56% (2023: 71%).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ (у тисячах гривень)

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Оплата праці та відповідні нарахування	60 221	58 659
Знос та амортизаційні відрахування	12 095	6 913
Професійні послуги	8 504	6 961
Витрати на страхування співробітників	3 393	4 623
Транспортні витрати	2 699	2 251
Витрати на утримання та охорону приміщення	2 052	1 953
Витрати на відрядження	904	542
Інші	11 668	8 466
Усього	101 536	90 368

20. ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ

Загальна сума витрат на персонал за роки, що закінчилися 31 грудня, представлена таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Собівартість реалізації (Примітка 16)	606 959	567 021
Адміністративні витрати (Примітка 19)	60 221	58 659
Витрати на збут	13 016	12 254
Усього	680 196	637 934

Компанія за законом зобов'язана здійснювати внески до Державного пенсійного фонду України та Державної фіскальної служби України. Внески Компанії до державних органів України відображаються як витрати у звітному періоді. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2024 року, Компанія визнала витрати щодо Єдиного соціального внеску, що розподіляється у тому числі до Державного пенсійного фонду України, на суму 15 047 тис. грн (2023: 11 370 тис. грн). У Компанії немає інших зобов'язань із виплат працівникам після виходу на пенсію або інших компенсацій.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ (у тисячах гривень)

21. ВИТРАТИ НА ЗНОС ТА АМОРТИЗАЦІЮ

Загальна сума амортизаційних витрат за роки, що закінчилися 31 грудня, представлена таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Собівартість реалізації (Примітка 16)	75 835	74 990
Адміністративні витрати (Примітка 19)	12 095	6 913
Витрати на збут	118	119
Інші витрати	5	-
Усього амортизації у складі витрат	88 053	82 022
Капіталізовано в нематеріальні активи	359	351
Усього амортизаційних відрахувань за рік	88 412	82 373

22. ПОДАТКОВІ ВИТРАТИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Компоненти податкових витрат за роки, що закінчилися 31 грудня, представлені таким чином:

	2024 рік	2023 рік
Витрати з поточного податку на прибуток	102 172	82 402
(Доходи)/витрати з відстроченого податку на прибуток	(5 948)	1 753
Усього податкових витрат	96 224	84 155

Відповідно до діючого податкового законодавства, ставка податку на прибуток, що діяла протягом 2024 та 2023 року та буде діяти в подальшому, становить 18%.

(а) Узгодження ефективної ставки податку на прибуток

Різниця між загальною очікуваною сумою витрат з податку на прибуток, розрахованою із застосуванням ставки податку на прибуток у розмірі 18% до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, представлена таким чином:

	2024 рік	%	2023 рік	%
Прибуток до оподаткування	533 411		463 275	
Податок на прибуток згідно з чинною ставкою	96 014	18,0%	83 390	18,0%
Вплив витрат, які не підлягають оподаткуванню, які не вираховуються в цілях оподаткування	210	0,04%	765	0,2%
Фактичні витрати з податку на прибуток	96 224	18,04%	84 155	18,2%

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ (у тисячах гривень)

(б) Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання

Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	Активи		Зобов'язання	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні забезпечення	9 525	2 309	-	-
Умовні резерви під кредитні збитки	1 054	2 321	-	-
Необоротні активи	-	-	159	159
Чисті відстрочені податкові активи	10 579	4 630	159	159

Усі зміни визнаних відстрочених активів та зобов'язань за роки, що закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 року, були визнані у прибутку або збитку.

(в) Сума заборгованості з податку на прибуток

Сума заборгованості з податку на прибуток презентується у складі поточних податкових зобов'язань:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточна заборгованість з податку на прибуток	20 905	25 967
Усього поточних податкових зобов'язань	20 905	25 967

23. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

(а) Зобов'язання з капіталовкладень

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія має зобов'язання з придбання необоротних активів на суму 2 205 тис. грн (31 грудня 2023 року: 1 437 тис. грн).

(б) Потенційні податкові зобов'язання

Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Протягом 2024 року у податковому законодавстві України було запроваджено декілька змін, включно з таким:

Закон № 4015-IX

28 листопада 2024 року Президент України підписав Закон № 4015-IX, згідно з яким до Податкового кодексу України були внесені зміни.

Закон передбачає внесення змін до ставок оподаткування, а також процедури адміністрування податків, а саме:

- Тимчасове збільшення ставки воєнного збору на період дії воєнного стану із 1,5% до 5%.
- Із 1 січня 2025 року застосовуватиметься місячна звітність щодо оподаткування заробітної плати (замість квартальної звітності).
- Рента – Закон встановив правила для визначення фактичної ціни продажу добутих корисних копалин та товарної продукції гірничо-добувних підприємств. Окрім того, були змінені умови застосування рентних ставок до природного газу. Рівень податкової ставки залежатиме від того, чи буде ставка більшою чи меншою за 400 доларів США.
- Мінімальне податкове зобов'язання – Закон запровадив зміни до розрахунку суми мінімального податкового зобов'язання.

Клуб білого бізнесу

24 липня 2024 року Президент України підписав так званий Закон про створення «Клубу білого бізнесу», згідно з яким, серед іншого, запроваджено перелік платників податків із високим рівнем добровільного дотримання податкового законодавства, які отримають низку пільг з адміністрування податків під час дії воєнного стану, включно з таким:

- мораторій на проведення певних видів податкових перевірок;
- скорочені терміни надання індивідуальних податкових рішень;
- скорочені строки проведення камеральної та документальної перевірок за заявами про відшкодування ПДВ (5 днів та 10 днів, відповідно);
- призначення керівника з питань дотримання нормативних вимог («комплаєнс-менеджера») для платника податків, відповідального за надання консультацій щодо виконання податкових зобов'язань.

До переліку платників податків із високим рівнем добровільного дотримання податкового законодавства будуть включені такі платники податків:

1. які виконують певні кількісні критерії (сплачують податки і заробітну плату на/або вище середнього рівня у галузі);
2. які не відповідають жодним «негативним» критеріям, зокрема, підпадають під критерії ризику платника ПДВ, дія санкцій, які застосовуються до платника податків, його засновників та/або кінцевих бенефіціарних власників, податковий борг перевищує суму у 3 000 неоподатковуваних мінімумів за останні 30 днів, існує податкова заборгованість з єдиного страхового внеску («ЄСВ»), неподання податкової звітності, отримане протягом року повідомлення про нарахування податку про перевищення строків розрахунків під час виконання операцій експорту/імпорту товарів, ініційовані процедури припинення або банкрутства платника податків, інші підстави.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Подальша відміна мораторію на податкові перевірки

20 березня 2024 року було прийнято проєкт Закону № 9456 «Про внесення змін до Митного кодексу України щодо митного оформлення біометану».

Згідно з його положеннями, починаючи з 1 травня 2024 року, відміняється мораторій на проведення:

- планових документальних податкових перевірок; та
- позапланових документальних податкових перевірок (на місцях і заочних).

Окрім того, мають бути завершені податкові перевірки, які були ініційовані і не проведені до 24 лютого 2022 року.

Однак, зберігається мораторій для платників податків, які:

- імпортують товари під час дії воєнного стану, включно з товарами, які визнаються як гуманітарна допомога;
- зареєстровані на тимчасово окупованих територіях, а також територіях, де ведуться або можуть вестися активні бойові дії.

Автоматичний обмін інформацією

26 червня 2024 року Державна податкова служба України поінформувала, що Глобальний форум Організації економічного співробітництва та розвитку («ОЕСР») схвалив Звіт щодо зрілості системи управління інформаційною безпекою в Україні. Практично цей факт підтвердив, що Україна технічно готова до обміну інформацією та має відповідні засоби контролю стосовно доступу до інформації, конфіденційності/управління ризиками та кібербезпеки.

Це була остання вимога для підключення України до систем CRS («Загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки») таCbCR («Звітність у розрізі країн») і, таким чином, запуску автоматичного обміну інформацією.

2024 звітний рік є першим звітним періодом для обміну Звітами у розрізі країн.

Звітність про контрольовані іноземні компанії («KIK»)

Згідно із Законом України № 3706-ІХ від 9 травня 2024 року тимчасово, із 1 січня 2022 року і протягом дії воєнного стану, а також протягом шести місяців після відміни режиму воєнного стану, не застосовуватимуться штрафи до платників податків за затримку у поданні стороною, яка контролює, звітів про KIK та невідображення такою стороною, яка здійснює контроль, у відповідних звітах даних та інформації про наявні у неї KIK.

Менеджмент вважає, що Компанія дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

(в) Трансфертне ціноутворення

Компанія імпортує та експортує послуги компаніям, які можуть потенційно входити у сферу застосування нових українських нормативно-правових актів щодо трансфертного ціноутворення. Компанія подала звіт щодо контрольованих операцій за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, у належні строки. Звіт за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, також буде поданий Компанією у строк – до 1 жовтня 2025 року.

На думку керівництва, Компанія дотримується вимог щодо трансфертного ціноутворення.

24. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

У зв'язку з використанням фінансових інструментів у Компанії виникають такі ризики:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- валютний ризик;
- ринковий ризик.

У цій примітці представлена інформація про рівень кожного із зазначених ризиків Компанії, про цілі, політики і процеси оцінки та управління ризиками, а також про управління капіталом Компанії. Більш детальна кількісна інформація розкрита у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Загальну відповідальність за створення структури управління ризиками і здійснення нагляду за нею несе управлінський персонал.

Політики Компанії щодо управління ризиками визначаються з метою виявлення і аналізу ризиків, з якими стикається Компанія, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, моніторингу ризиків і дотримання лімітів. Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов і діяльності Компанії.

(а) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Компанії в результаті невиконання клієнтом або контрагентом за фінансовим інструментом своїх договірних зобов'язань і виникає переважно у зв'язку з дебіторською заборгованістю клієнтів Компанії, грошовими коштами та їх еквівалентами та іншими фінансовими активами.

Балансова вартість фінансових активів представляє максимальний кредитний ризик для Компанії.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість, інші непоточні фінансові активи

Рівень кредитного ризику Компанії залежить, головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта.

Керівництво затвердило офіційну кредитну політику, згідно з якою кожний новий клієнт підлягає індивідуальному аналізу на предмет його платоспроможності, перш ніж йому будуть запропоновані стандартні умови оплати і надання послуг.

Компанія не вимагає застави по торговельній дебіторській заборгованості та іншій поточній дебіторській заборгованості. Рівень кредитного ризику постійно контролюється на індивідуальній основі.

Компанія створює резерв під очікувані кредитні збитки, який представляє собою її оцінку очікуваних збитків від торговельної дебіторської заборгованості та іншої поточної дебіторської заборгованості, а також грошових коштів та їх еквівалентів. Основними складовими цього резерву є компонент індивідуального збитку, який відноситься до заборгованості, що є значною індивідуально.

Більшість контрагентів Компанії представлені банками України. Дебіторська заборгованість в основному є короткостроковою. Компанія здійснює оцінку платоспроможності контрагентів на основі публічної інформації щодо платоспроможності банків України на основі даних, які публікуються Національним банком України та іншої публічної інформації. Створення резерву проводиться на основі інформації про можливе непогашення дебіторської заборгованості, наприклад, на основі інформації щодо порушення справи про банкрутство, періодичне невиконання інших зобов'язань, офіційне оприлюднення даних про неплатоспроможність дебітора тощо.

Станом на 31 грудня 2024 року, дебіторська заборгованість в сумі 162 885 тис. грн, або 78% від балансової вартості торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості являє собою заборгованість компаній RBI Group (31 грудня 2023 року: 160 750 тис. грн, або 79%).

Аналіз кредитної якості фінансових активів Компанії станом на 31 грудня 2024 року представлений таким чином:

	Працюючі						Непра- цюючі
	Відмінний	Високий	Добрий	Задовіль- ний	Незадо- вільний	Без рейтингу	
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	1 140 159	-	-
Інші поточні фінансові активи	-	-	-	-	606	-	-
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-	20 726	898	-	188 320	-	103
Інші непоточні фінансові активи	-	-	-	-	-	3 970	-
	-	20 726	898	-	1 329 085	3 970	103

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ (у тисячах гривень)

Аналіз кредитної якості фінансових активів Компанії станом на 31 грудня 2023 року представлений таким чином:

	Працюючі						Непра- цюючі
	Відмінний	Високий	Добрий	Задовіль- ний	Незадо- вільний	Без рейтингу	
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	787 148	-	-
Інші поточні фінансові активи	-	-	-	-	2 209	-	-
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	3 292	16 833	7 041	3 251	173 766	-	103
Інші непоточні фінансові активи	-	-	-	-	-	4 191	-
	3 292	16 833	7 041	3 251	963 123	4 191	103

(б) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає у тому, що Компанія не матиме можливості виконати свої фінансові зобов'язання у належні строки. Підхід Компанії до управління ліквідністю передбачає забезпечення, наскільки це можливо, постійної наявності ліквідності, достатньої для виконання зобов'язань по мірі настання строків їх погашення як у звичайних умовах, так і у надзвичайних ситуаціях, уникаючи при цьому неприйнятних збитків і ризику нанесення шкоди репутації Компанії.

Валові та недисконтовані грошові потоки за фінансовими інструментами за залишковими строками погашення згідно з договорами, включаючи виплати процентів, представлені таким чином:

	Грошові потоки згідно з договорами					
	Балансова вартість	Усього	На вимогу	Менше 3 місяців	3-12 місяців	1-2 роки
31 грудня 2024 року						
Торговельна кредиторська заборгованість	27 332	27 332	-	27 332	-	-
Інші поточні забезпечення	14 276	14 276	-	14 276	-	-
Орендні зобов'язання	18 359	18 359	-	2 929	8 518	6 912
31 грудня 2023 року						
Торговельна кредиторська заборгованість	34 198	34 198	-	34 198	-	-
Інші поточні забезпечення	12 832	12 832	-	12 832	-	-
Орендні зобов'язання	27 063	27 063	-	2 619	8 503	15 941

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

(в) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси і процентні ставки, будуть впливати на доходи або на вартість фінансових інструментів Компанії. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль рівня ринкового ризику у межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності.

(г) Валютний ризик

У Компанії виникає валютний ризик у зв'язку з продажами та придбаннями, деномінованими в іноземних валютах. Валютою, у якій деноміновані такі операції, є переважно євро.

Рівень валютного ризику Компанії представлений у таблиці на основі номінальних сум балансової вартості:

31 грудня 2024 року

	<u>Долар США</u>	<u>Євро</u>
Поточні активи		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-	21 624
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 830	384 684
Поточні зобов'язання		
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	(584)	(19 383)
Чиста позиція	1 246	386 925

31 грудня 2023 року

	<u>Долар США</u>	<u>Євро</u>
Поточні активи		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	-	30 417
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 448	321 358
Поточні зобов'язання		
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	(5 182)	(19 118)
Чиста позиція	2 266	332 657

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ (у тисячах гривень)

Наведені у таблиці нижче від'ємні значення відображають потенційне зменшення прибутку та власного капіталу, тоді як позитивні значення відображають їх потенційне збільшення.

Валюта	Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2023 року	Вплив на прибуток після оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	Збільшення валютного курсу, % 31 грудня 2024 року	Вплив на прибуток після оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
Долар США	10%	186	10%	102
Євро	10%	27 278	10%	31 728

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2023 року	Вплив на прибуток після оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	Зменшення валютного курсу, % 31 грудня 2024 року	Вплив на прибуток після оподаткування за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
Долар США	(10%)	(186)	-10%	(102)
Євро	(10%)	(27 278)	-10%	(31 728)

(д) Процентний ризик

Зміни процентних ставок впливають, головним чином, на дохідність депозитів, розміщених в банках. Протягом 2024 року Компанія в цілому розміщувала депозити на строк до 3 місяців. Сума відсоткового доходу від депозитних вкладів за 2024 рік становить 50 158 тис. грн. Компанія не покладається на відсотковий дохід від депозитних вкладів, тому рівень процентного ризику є незначним.

25. МЕТОДИКА ОЦІНКИ, ЩО ЗАСТОСОВАНА ПРИ ОЦІНЦІ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року, у Компанії відсутні активи або зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що представлені у фінансові звітності за амортизованою собівартістю, проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 1).

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року, Компанія оцінює, що справедлива вартість фінансових інструментів не відрізняється суттєво від їх балансової вартості.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

26. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

«Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ», Австрія (Raiffeisen Bank International AG) є материнською компанією станом на 31 грудня 2024 та 2023 року (Примітка 1). Основними компаніями, що здійснюють значний вплив на «Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ», є «Райффайзен Банк Нидеростерайх Відень АГ» (Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG), як найбільший акціонер, та його материнська компанія, кооператив з обмеженою відповідальністю «Райффайзен Холдинг Нидеростерайх Відень» (Raiffeisen-Holding Niederösterreich-Wien registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung, Vienna).

У ході своєї звичайної діяльності Компанія проводить операції із пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Пов'язані сторони включають акціонерів, основний управлінський персонал і членів їх сімей, та компанії, що знаходяться під контролем або суттєвим впливом з боку акціонерів. Ціни по операціях із пов'язаними сторонами визначаються на постійній основі. Умови деяких операцій із пов'язаними сторонами можуть відрізнятися від ринкових умов.

(а) Операції з основним управлінським персоналом

За роки, що закінчилися 31 грудня, основному управлінському персоналу було нараховано винагороду, включену до складу адміністративних витрат:

	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата та відповідні нарахування	22 238	21 169
Бонус та відповідні нарахування	3 833	4 443

Залишки по операціям з основним управлінським персоналом представлені наступним чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Поточні забезпечення на винагороду працівникам	8 470	8 641

Основний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, керівництво та контроль за діяльністю Компанії.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ ТА ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ ЦІЄЮ ДАТОЮ

(у тисячах гривень)

(б) Операції з іншими пов'язаними сторонами

Компанія здійснила такі операції з іншими пов'язаними сторонами за роки, що закінчилися 31 грудня:

	2024 рік	2023 рік
Материнська компанія		
Реалізація послуг	115 571	138 153
Придбання послуг	(59 599)	(14 744)
Суб'єкти господарювання під спільним контролем		
Реалізація послуг	1 518 917	1 163 595
Фінансові доходи	14 140	3 121
Придбання послуг	(167 852)	(197 850)
Придбання нематеріальних активів	(8 624)	(11 206)

Реалізація послуг пов'язаним сторонам за 2024 та 2023 роки стосувалась надання процесингових та ІТ послуг. Придбання послуг у пов'язаних сторін за 2024 та 2023 роки стосувалось придбання послуг для забезпечення та підтримки ІТ процесів.

Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними сторонами представлені таким чином:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Материнська компанія		
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	7 768	12 209
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	7 776	2 035
Інші поточні нефінансові активи	-	-
Інші поточні нефінансові зобов'язання	-	1 505
Суб'єкти господарювання під спільним контролем		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 140 159	706 851
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	155 117	148 541
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	9 722	14 969
Інші поточні фінансові активи	606	1 684
Інші поточні нефінансові активи	33 775	46 387
Інші поточні нефінансові зобов'язання	1 521	5 417

Баланси з пов'язаними сторонами є короткостроковими. Залишок грошових коштів та їх еквівалентів за операціями із пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 та 2023 років представлений розміщенням коштів на поточних рахунках. Залишок торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості за операціями із пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 та 2023 років представлений поточною заборгованістю за процесингові та ІТ послуги. Залишок інших поточних нефінансових активів за операціями із пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 та 2023 років представлений авансами виданими за ІТ сервіси.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (у тисячах гривень)

	Дата (рік, місяць, число)	Коди
		2024 12 31
Підприємство ПрАТ «Український процесінговий центр»	За ЄДРПОУ	24747867
Територія м. Київ	За КАТОТТГ	UA80000000001078669
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне Товариство	За КОПФГ	230
Вид економічної діяльності Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	За КВЕД	63,11
Середня кількість працівників 399		
Адреса, телефон вулиця Гарета Джонса, буд. 8, корпус В-11, м. Київ, м. Київ обл., 04119, Україна		
Одиниця виміру тис. грн без десяткового знаку		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):		
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року

Форма №1
Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	408 080	464 809
первісна вартість	1001	556 032	647 123
накопичена амортизація	1002	147 952	182 314
Незавершені капітальні інвестиції	1005	42 839	58 550
Основні засоби	1010	114 865	100 204
первісна вартість	1011	315 570	344 196
знос	1012	200 705	243 992
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	4 191	8 978
Відстрочені податкові активи	1045	4 471	10 420
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені амортизаційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	574 446	642 961

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

**ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)**

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	374	575
виробничі запаси	1101	359	560
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	15	15
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	203 831	209 827
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	14 535	35 783
з бюджетом	1135	533	496
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	14 257	13 545
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	774 711	1 140 159
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	774 711	1 140 159
Витрати майбутніх періодів	1170	41 003	41 502
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
У тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	128	531
Усього за розділом II	1195	1 049 391	1 442 418
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 623 837	2 085 379

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	180	180
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	45	45
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 433 483	1 870 670
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 433 708	1 870 895

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	15 941	6 675
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531		
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних витрат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	15 941	6 675
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	43 588	38 301
розрахунками з бюджетом	1620	42 891	41 710
у тому числі з податку на прибуток	1621	25 967	20 905
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	508	3 879
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	86 068	119 121
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 133	4 798
Усього за розділом III	1695	174 188	207 809
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 623 837	2 085 379

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

	Дата (рік, місяць, число)	Коди
		2024 12 31
Підприємство ПрАТ «Український процесінговий центр»	За ЄДРПОУ	24747867
Територія м. Київ	За КАТОТТГ	UA80000000001078669
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне Товариство	За КОПФГ	230
Вид економічної діяльності Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	За КВЕД	63,11
Середня кількість працівників 443		
Адреса, телефон вулиця Ґарета Джонса, буд. 8, корпус В-11, м. Київ, м. Київ обл., 04119, Україна		
Одиниця виміру тис. грн без десяткового знаку		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):		
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		v

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2024 року

Форма №2
Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 124 459	1 732 125
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 550 215)	(1 242 122)
Валовий:			
прибуток	2090	574 244	490 003
Інші операційні доходи	2120	25 410	35 885
Адміністративні витрати	2130	(101 536)	(90 367)
Витрати на збут	2150	(13 482)	(12 694)
Інші операційні витрати	2180	(210)	(6 284)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	484 426	416 543
Інші фінансові доходи	2220	50 365	47 377
Фінансові витрати	2250	(1 150)	(645)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	533 411	463 275
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(96 224)	(84 155)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	437 187	379 120

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	437 187	379 120

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 648	3 000
Витрати на оплату праці	2505	665 656	628 194
Відрахування на соціальні заходи	2510	14 540	10 975
Амортизація	2515	88 053	82 038
Інші операційні витрати	2520	894 546	627 260
Разом	2550	1 665 443	1 351 467

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

	Дата (рік, місяць, число)	Коди
		2024 12 31
Підприємство ПрАТ «Український процесінговий центр»	За ЄДРПОУ	24747867
Територія м. Київ	За КАТОТТГ	UA80000000001078669
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне Товариство	За КОПФГ	230
Вид економічної діяльності Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	За КВЕД	63,11
Середня кількість працівників 443		
Адреса, телефон вулиця Ґарета Джонса, буд. 8, корпус В-11, М. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 04119, Україна		
Одиниця виміру тис. грн без десяткового знаку		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):		
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		v

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік 2024 року

Форма №3
Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 445 598	1 889 583
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	31 044	35 397
Надходження від повернення авансів	3020	-	3 030
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 706	1 104
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	515	808
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(938 059)	(645 545)
Праці	3105	(635 623)	(594 127)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(15 013)	(11 008)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(428 404)	(322 625)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(106 744)	(73 618)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(321 660)	(249 007)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 480)	(1 695)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(4 849)	(5 729)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	456 435	349 193

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	3	45
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	49 055	45 018
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашених позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(150 493)	(126 429)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(101 435)	(81 366)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отриманих позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1 150)	(645)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(9 960)	(8 131)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(11 110)	(8 776)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	343 890	259 051
Залишок коштів на початок року	3405	787 148	507 372
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	14 753	20 725
Залишок коштів на кінець року	3415	1 145 791	787 148

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

	Дата (рік, місяць, число)	Коди
		2024 12 31
Підприємство ПрАТ «Український процесінговий центр»	За ЄДРПОУ	24747867
Територія м. Київ	За КАТОТТГ	UA80000000001078669
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне Товариство	За КОПФГ	230
Вид економічної діяльності Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	За КВЕД	63,11
Середня кількість працівників 443		
Адреса, телефон вулиця Гарета Джонса, буд. 8, корпус В-11, м. Київ, м. Київ обл., 04119, Україна		
Одиниця виміру тис. грн без десяткового знаку		
Складено (зробити позначку “v” у відповідній клітинці):		
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		v

Звіт про власний капітал
за рік 2024 року

Форма №4
Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	180	-	-	45	1 433 483	-	-	1 433 708
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали-шо на початок року	4095	180	-	-	45	1 433 483			1 433 708
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	437 187	-	-	437 187
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ПРОЦЕСІНГОВИЙ ЦЕНТР»

ДОДАТКОВІ ФОРМИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ) (у тисячах гривень)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінально вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	437 187	-	-	437 187
Залишок на кінець року	4300	180	-	-	45	1 870 670	-	-	1 870 895

Романчук А. М.
Голова Правління

Нестор І. П.
Заступник Голови Правління

Чемересюк О. М.
Головний бухгалтер